



Gestione su tesorería

Tanto la falta como el exceso de liquidez son causa de coste adicional para una empresa.

Los problemas en la gestión de la tesorería pueden aparecer causados tanto por falta como por exceso de liquidez. Una falta de liquidez genera coste por la necesidad de financiarse y el exceso genera un coste de oportunidad por no tener esos fondos invertidos en activos más rentables.

Cuentas bancarias

Controle y gestione las relaciones con las entidades financieras. Concilie manual o automáticamente sus cuentas bancarias con sus saldos contables. Cargue automáticamente sus ficheros de bancos según normativa del consejo superior bancario.

Financiación

Gestione sus productos de financiación tanto a corto plazo como a largo plazo (prestamos, leaseings, líneas de descuento, líneas de financiación para extranjero, etc.). Cree sus productos, calcule los intereses, amortice total o parcialmente, modifique las condiciones del producto y re calcule sus cuadros de amortización. Y todo ello integrado automáticamente con la contabilidad general.

Posición

Conozca el saldo de cada una de sus productos bancarios. Una correcta y eficaz gestión de la tesorería requiere anticipación. El responsable de dicha gestión debe ser capaz siempre de estimar los gastos y pagos, así como los ingresos y cobros. Conozca la posición de tesorería a fecha y su proyección en el tiempo. Obtenga con facilidad el pool bancario de su empresa.

KUMOBÉ ERP Tesorería

La **tesorería** es el área de la compañía donde se gestionan las acciones relacionadas con las operaciones de flujos monetarios

Incluye, básicamente, la ejecución de pagos y cobros, la gestión de la caja y las diversas gestiones bancarias. La contabilidad registra dicha ejecución.

En una empresa es de vital importancia una correcta y eficiente gestión de la tesorería, tanto que puede incluso decidir el signo de su cuenta de resultados.

La correcta ejecución de estas funciones puede originar la consecución de beneficios y mejoras en la gestión.

Posición global de tesorería actual, a corto y a largo plazo

Gestione sus Préstamos y leaseings

Líneas de financiación, avales y garantías, pool bancario, etc.

Producto / Banco / Cuenta	Descripción	Saldo		
CUENTAS TESORERIAS				
CAJA		68.074,29		
CUENTAS CORRIENTES		-41.890,00		
INVERSIONES FINANCIERAS		54.984,29		
		55.000,00		
Producto / Banco / Cuenta	Descripción	Limite	Disponibile	Dispuesto
FINANCIACION - CIRCULANTE				
		200.000,00	178.166,28	51.833,72
AVALES Y GARANTIAS		100.000,00	50.000,00	50.000,00
DESCUENTOS COMERCIAL		50.000,00	48.166,28	1.833,72
POLIZAS DE CREDITO		80.000,00	80.000,00	0,00
Producto / Banco / Cuenta	Descripción	Concedido	Amortizado	Pendiente
FINANCIACION - LARGO PLAZO				
		108.990,00	0,00	108.990,00
LEASEING		28.990,00	0,00	28.990,00
PRESTAMO		80.000,00	0,00	80.000,00
TOTAL FINANCIACION:				160.823,72

Parámetros de conciliación

Características	Descripción
Posición	
• Global	✓ Permite visualizar en una sola pantalla la posición de tesorería de la empresa
• Cuentas	✓ Por banco, vea los saldos contables de caja, de cada una de sus cuentas bancarias y de las inversiones financieras realizadas.
• Financiación a corto plazo	✓ Por banco, visualice los saldos de sus productos de financiación a corto plazo, el límite concedido, el dispuesto y el disponible.
• Financiación a largo plazo	✓ Por banco, visualice los saldos de sus productos de financiación a largo plazo, el límite concedido, el dispuesto y el disponible.
• Previsión a fecha	✓ Información de la posición de tesorería de acuerdo a criterios de selección de fechas (días, semanas, trimestres, año).
Productos	
• Préstamos	✓ Información instantánea de todos los préstamos que tiene concedidos su empresa. Por cada préstamo, defina sus condiciones, calcule su cuadro de amortización, contabilice las previsiones de pago, ajuste los tipos de interés, amortice parcial o totalmente, calcule los intereses, ...
• Leasings	✓ Información instantánea de todos los leasings que tiene concedidos su empresa. Por cada leasing, defina sus condiciones, calcule su cuadro de amortización, contabilice las previsiones de pago, ajuste los tipos de interés, amortice parcial o totalmente, calcule los intereses, ...
• Importaciones	✓ Información instantánea de todas las líneas de comercio exterior con las que trabaja su empresa. Compruebe sus disposiciones en las líneas y sus vencimientos.
• Pólizas de crédito	✓ Información instantánea de la situación de todas las pólizas de crédito contratadas por su empresa. Por cada póliza, defina sus condiciones, calcule sus intereses, comisiones y vencimientos.
• Avales y garantías	✓ Gestione todos los avales y garantías prestados para operaciones financieras.
• Pólizas de descuento	✓ Información instantánea de la situación de todas las pólizas de descuento contratadas por su empresa. Por cada póliza, defina sus condiciones, calcule los vencimientos de los efectos y la disposición de la línea en el tiempo.
• Línea anticipo de facturas	✓ Gestione con eficacia sus líneas de anticipo de facturas. Compruebe los vencimientos de sus facturas y la disposición de la línea en el tiempo. Calcule intereses y comisiones de las operaciones efectuadas
• Informes	✓ Obtenga sus informes de todos los productos de una manera sencilla y eficaz
Conciliaciones	
• Carga de ficheros	✓ Carga automática de los ficheros de los bancos según las normativas del consejo superior bancario.
• Automática	✓ Proceso de conciliación automático de sus movimientos contables con los movimientos obtenidos de los ficheros bancarios. Concilie apuntes por importe, concepto y fecha de valor. Obtenga un informe de los movimientos no conciliados y sus causas.
• Manual	✓ Proceso de conciliación manual de sus movimientos contables y bancarios.
• Parámetros de conciliación	✓ Defina los parámetros que el sistema debe seguir a la hora de realizar las conciliaciones de movimientos.
• Informes	✓ Informes de conciliación, históricos, etc.
Otros	
• Agenda de vencimientos	✓ Compruebe desde una sola pestaña por producto o por fecha de vencimiento todos los contratos/productos que tiene suscritos su empresa con los diferentes bancos.
• Pool bancario	✓ Visualice todos los productos contratados por su empresa por banco y por producto.
• Informes	✓ Vencimientos de productos, pool bancario.

Nuestras soluciones trabajan en cualquier entorno operativo, incluyendo todos los Unix y Linux, los entornos Microsoft y las más importantes bases de datos relacionales del mercado.

Para más información sobre nuestras soluciones, consultar:

www.kumobe.com